

Опис інвестиційної політики

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»

Інвестиційна політика НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ» (надалі Фонд, НПФ «ВСІ») орієнтована на довгострокові, надійні вкладення, та передбачає:

- забезпечення прав учасників Фонду;
- можливість своєчасного виконання Фондом зобов'язань перед учасниками;
- дотримання мінімального рівня ризику при обранні об'єктів інвестування.

Відповідно до інвестиційної політики Фонд дотримується консервативної стратегії. Консервативна стратегія передбачає отримання прибутків при мінімальному рівні ризику, шляхом довгострокового інвестування у добре диверсифікований портфель державних і муніципальних цінних паперів, акцій та облігацій українських емітентів, інструментів грошового ринку, іпотечних цінних паперів та інших активів. З метою збереження і примноження пенсійних накопичень, використання системи контролю ризиків. Така стратегія передбачає розміщення активів у різноманітні фінансові та не фінансові об'єкти інвестування, здійснення операцій з ними з метою поточної оптимізації складу та структури пенсійних активів, підтримання їх збалансованої ліквідності.

Відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” до складу активів Фонду можуть належати:

- 1) активи в грошових коштах, у тому числі в іноземній валюті;
- 2) активи в цінних паперах;
- 3) інші активи, не заборонені законодавством України.

Пенсійні активи в грошових коштах можуть складатись з:

- 1) грошових коштів, розміщених на банківських депозитних рахунках;
- 2) грошових коштів, розміщених в ощадних сертифікатах банків.
- 3) грошових коштів в іноземній валюті;
- 4) грошових коштів на поточному рахунку.

Пенсійні активи у цінних паперах можуть складатись з:

- 1) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;
- 2) акцій, які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 3) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому встановлення вимог до рейтингу зовнішнього боргу та визначення рейтингових компаній здійснюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до пункту 4 цієї частини;

5) акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська, або у торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Емітент цих акцій повинен провадити свою діяльність не менше ніж протягом 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої визначається рейтинговими компаніями визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

6) облігацій та іпотечних облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою або які відповідно до законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

7) іпотечних облігацій.

Пенсійні активи у нерухомості можуть складатись складаються з:

1) об'єктів нерухомого майна (офісних та торговельних приміщень, споруд, будинків, квартир тощо);

2) земельних ділянок.

Максимальна частка (у відсотках) у структурі портфелю Фонду:

№ п/п	Об'єкт інвестування пенсійних активів НПФ «ВСІ»	Дозволений максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду «ВСІ» в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
1.	Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	50%
1.1.	Депозитні рахунки та ощадні сертифікати одного банку	10%
2.	Цінні папери, а саме:	
2.1.	Цінні папери одного емітента (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України)	5%
2.2.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	50%
2.3.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано радою міністрів Автономної Республіки Крим, облігації місцевих позик	20%
2.4.	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40%
2.5.	Акції українських емітентів	40%
2.6.	Цінні папери іноземних емітентів	20%
2.7.	Іпотечні облігації	40%
3.	Об'єкти нерухомості	10%
4.	Банківські метали	10%
5.	Інші активи, в тому числі: - предмети антикваріату,	5%

	<ul style="list-style-type: none"> - предмети живопису, - об'єкти інтелектуальної власності, - нумізматичні та філателістичні раритети; - інші, не заборонені чинним законодавством. 	
6.	Зобов'язання однієї юридичної особи	10%

Компанія (компанії), що здійснює (здійснюють) управління активами Фонду відповідно до вимог законодавства (далі – „КУА Фонду“), проводить інвестування пенсійних активів згідно із поточною ситуацією на грошовому, фондовому та інших ринках.

Для мінімізації ризиків, пов'язаних з інвестуванням активів, що перебувають в управлінні, та нівелювання ризиків, формує диверсифікований портфель відповідно до інвестиційної декларації

З метою ефективного управління ними за умови забезпечення надійності та ліквідності вкладень та розумного ступеню ризику, з дотриманням встановлених Інвестиційною декларацією Фонду обмежень.